

Междисциплинарные исследования в экономике

Сергей Гуриев

Ректор Российской экономической школы

Об современной экономической науке часто говорят, что

- Экономика – не наука
- Сколько экономистов, столько и мнений
- Экономика годится только для описания совершенного рынка
- Экономика не учитывает политических институтов, социальных взаимодействий и психологических особенностей процесса принятия решений
- Экономические модели абстрактны и не приносят ПОЛЬЗЫ

Экономика не наука?

- На самом деле это вполне наука:
 - Экономическая теория: предположения \Rightarrow теоретическая модель \Rightarrow тестируемые гипотезы
 - Прикладная экономика:
 - сбор данных (+ натурные эксперименты + лабораторные эксперименты)
 - \Rightarrow проверка гипотез
- На самом деле экономисты согласны друг с другом почти во всем

Но:

- экономика – молодая наука (как, например, физика 300 лет назад)
 - отсюда и много остающихся разногласий
- экономика – общественная наука
 - не все эксперименты можно поставить (как в астрономии)
 - исследователь – часть исследуемой системы
- точность экономических моделей выше в равновесных, а не переходных/развивающихся экономиках

Современная экономика – это не учебник первого курса

- Учебник Economics первого курса – это экономика 50-100-летней давности
 - Это до сих пор верно, но с тех пор огромный прогресс
- Современная экономика (преподается в магистратуре и докторантуре) учитывает
 - и несовершенства рынка,
 - и несовершенства государства,
 - и взаимодействие экономики и политики,
 - и взаимодействие экономики и институтов
- Поэтому именно современная экономика актуальна для России

В чем согласны экономисты

- Частная собственность и конкуренция создают стимулы к повышению эффективности
- Для снижения инфляции нужны независимость Центрального банка и сбалансированный бюджет
- В «маленькой» экономике даже односторонняя либерализация внешней торговли соответствует национальным интересам

О чем спорят экономисты

- Как в каждом конкретном случае строить экономические институты и обеспечивать условия для роста
- Как в каждом конкретном случае сопоставить несовершенство рынка и несовершенство государства
- Как справляться с психологией стадного поведения в конкретных случаях (пузыри на рынках акций, недвижимости и т.д.) и как управлять ожиданиями и доверием

Методология

- В 1950е годы произошла быстрая формализация экономической науки
- Современная экономическая наука:
формальная наука с аксиомами, теоремами и проверкой гипотез

Три ключевых изменения в последние десятилетия

1. Конвергенция между макроэкономикой и микроэкономикой
 - Все макроэкономические теории используют микроэкономические основания
2. Резкий прорыв в области качества данных и эконометрических методов
 - Не только многофакторные регрессии МНК, но и использование панельных данных, инструментальных переменных, различий-в-разностях
 - В других социальных науках по-прежнему сопоставление средних значений и регрессии МНК
3. Междисциплинарные исследования
 - Использование представлений о человеке и обществе из психологии, социологии, политологии, юриспруденции и т.д.

Экономический империализм

- Современная экономика – междисциплинарна
 - Экономисты моделируют общественные и политические институты
 - Экономисты исследуют вопросы, которые раньше относились к политологии, правоведению, социологии, психологии
 - Другие общественные науки быстро меняются под воздействием экономической экспансии
- Но использует ту же – количественную – методологию
- Методология позволяет формулировать, коммуницировать и отвергать модели

Экономисты занимаются не только экономикой

- Почти половина сессий ежегодной конференции Американской экономической ассоциации посвящена другим наукам
 - финансы
 - политология
 - право
 - социология
 - психология (следующий шаг: нейрономика)
 - здравоохранение и окружающая среда

Чем экономика отличается от других наук

Экономика – в отличие от других общественных наук – похожа на естественные науки

предположения \Rightarrow

формальные выкладки \Rightarrow

теоремы \Rightarrow

тестируемые гипотезы \Rightarrow

эмпирические исследования с использованием данных

Проблема:

- При формальном моделировании приходится пренебрегать «мелочами»

Экономический империализм начался не сегодня

- В старые времена экономика не была отдельной наукой
 - Адам Смит
 - Макс Вебер
- Но современная волна экономического империализма возникла как раз после того, как экономика превратилась в успешную науку
 - Гэри Беккер
 - Ed Lazear «Economic Imperialism»
 - Стив Левитт «Фрикономика»
- Почему?
 - Успешный исследовательский метод ищет новых применений
 - Проблемы неоклассической парадигмы

Неоклассический синтез 1950х

- Рассмотрим экономическое равновесие в общем случае
 - много потребителей, товаров, фирм, даже можно добавить динамическое развитие и неопределенность
- В этом случае децентрализованное рыночное равновесие эффективно
- Более того, любое эффективное распределение ресурсов можно реализовать как рыночное равновесие !
- Плюс Теорема Коуза
- Плюс Теорема Модильяни-Миллера

Проблема

Эти результаты верны при следующих предположениях

- Нет информационной асимметрии
- Рынки полны (в том числе финансовые рынки)
- Контракты полны (суды компетентны, неподкупны, эффективны)
- Нет экстерналий
- Нет монополий

В реальной жизни все по-другому

....КАК?

Теория контрактов

- Асимметричная информация
- ненаблюдаемые действия
- Неполные контракты (суды не знают всего того, что знают участники контрактов)

Теория контрактов объясняет как создавать стимулы в этих условиях (когда не выполнены условия теоремы Коуза)

... (и почему важны не только формальные контракты, но и права собственности и неформальные стимулы)

Финансы

- Теорема Модильяни-Миллера – структура капитала не имеет значения (при тех же идеалистических предположениях)
 - на сколько кусков не разрежешь пиццу, ее размер не изменится
- В жизни все по-другому
 - структура капитала определяет стимулы (см. теорию контрактов)
 - если акционеров слишком много, за менеджерами никто не следит (проблема безбилетника) и тд
 - если дать менеджерам слишком сильные стимулы, они будут максимизировать курс акций в краткосрочной перспективе за счет долгосрочной

Политология

- Люди голосуют не только сердцем, но и кошельком
- Политики – оппортунисты и манипулируют ожиданиями и обещаниями
- Поэтому экономический аппарат абсолютно адекватен
- Типичные вопросы:
 - Президентская или парламентская республика?
 - Партийные списки или одномандатные округа?
 - Децентрализация или унитарное государство?
 - (недавно) Как устроена жизнь в диктатуре/несовершенной демократии?
 - Есть ли связь между демократией и экономическим ростом?

Дискриминация

- Почему имеет место дискриминация, ведь это не выгодно работодателям?
- Теория статистической, рациональной дискриминации
 - Представитель дискриминируемой группы знает, что работу все равно, не дадут, зачем инвестировать в навыки, необходимые для нее
 - Работодатель знает, что эта группа все равно не инвестирует в навыки

Демография

- Ребенок приносит радость, но эта радость не является бесконечной
- Рождение ребенка – это много времени
- Стоимость времени у разных родителей разная
- Дополнительные факторы – детская смертность, стоимость образования, пенсионная система

Поэтому «демографический переход»

- В бедных странах – надо родить много детей, чтобы те, кто выживут, обеспечили бы старость
- В богатых странах – родить мало детей, но дать им хорошее образование

Непосредственные следствия

- Платить деньги за детей (например, «материнский капитал») – поощрять рождаемость в бедных семьях
 - гораздо важнее социальные услуги (детсады) или время
- Отпуска для отцов
 - для того, чтобы побороть дискриминацию на рынке труда, надо заставлять отцов брать отпуск по уходу за ребенком

Экономика здравоохранения и СТОИМОСТЬ ЖИЗНИ

- Медики ненавидят экономистов за цинизм
 - Поэтому даже в Америке нет рынка почек,
 - Но есть kidney exchange (механизмы разработаны учеными-экономистами)
 - Эффективность этих механизмов действительно спасает жизни
 - Но и медиков можно понять: экстерналии, мораль, клятва Гиппократа
- Но: здоровье и даже жизнь имеют цену
 - Иначе страховки бы стоили бесконечно много
 - А на повышение безопасности производства нельзя было бы жалеть никаких денег
 - Как показывают вычисления, статистическая ценность жизни конечно, хотя и существенно выше ВВП на душу населения в течение жизни
 - Человек – это не только то, что он зарабатывает
- Как правило те, кто говорят, что человеческая жизнь бесценна, хотят вести себя так, как если бы она была бесплатна

Социальный капитал и доверие

- Людям не все равно, что о них подумают другие
 - так как завтра жизнь не кончается
- Социальный капитал: количество связей, о которых заботятся люди, количество ограничений оппортунистического поведения
- Неформальные стимулы могут быть сильнее формальных
 - иногда за хорошее поведение лучше не платить совсем, чем платить мало
 - история про то, как израильские родители забирали детей из детского сада

Социальный капитал и «экономика беззакония»

Авинаш Диксит: Economics of Lawlessness.

- Что происходит, если законов нет?
- Возникают ли альтернативные механизмы?
 - Частные посредники для исполнения контрактов
 - мафия
 - Частные посредники для сбора информации (и хранения репутаций)
 - кредитные бюро, СМИ
- От чего зависит эффективность альтернативных механизмов?
- Прямая связь с социологией («сила слабых связей»)

Взаимность

- На самом деле, люди ведут себя хорошо, даже с теми, кого они больше не увидят
- Эксперименты: лабораторные игры подтверждают важность отвращения к несправедливости и ценности взаимности самой по себе
- Нейроэкономика: можно найти, какая доля мозга за это отвечает

Счастье

- Экономисты начали мерять «счастье»
 - субъективная удовлетворенность жизнью
- Человек – в отличие от homo economicus – быстро адаптируется к самым страшным несчастьям
 - Поэтому традиционные экономические модели не всегда точно применимы
 - Человек начинает играть в игры не с другими людьми, а со своими будущими «я»
 - И тем не менее, можно моделировать и исследовать «счастье»

Поведенческая экономика

- Эксперименты показывают, что люди «ограниченно рациональны»
 - Действуют на основании «эвристических моделей», а не расчетов
 - Экстраполируют неадекватный опыт
 - Экономят ресурсы на памяти и расчетах(?)
- Поведенческая экономика:
 - Формальные модели поведенческих нерегулярностей
 - Придерживается строгой экономической парадигмы
 - Агенты рационально распоряжаются ресурсами, учитывая нерациональность

Самоуверенность и сверхоптимизм

«Все дети в нашей школе лучше среднего»

«Каждый водитель знает, что он входит в лучшие 20% водителей»

- Избыточная самоуверенность – рациональный ответ на неопределенность
 - Мы максимизируем матожидание полезности.
 - Чем мы оптимистичнее, тем выше сегодняшнее представление о завтрашней полезности, тем мы счастливее
 - Поэтому водители забывают о своих ошибках
- Против оптимистичных и самоуверенных инвесторов можно сыграть на финансовом рынке
 - Проблема в том, что возможности для коротких продаж ограничены
 - Поэтому время от времени возникают пузыри

Поведенческая экономика: не просто забавные факты

- Делла Винья – Мальмендьер:
 - американцы покупают долгосрочные абонементы в фитнес-клуб
 - ... зная, что будут ходить реже, чем надо для того, чтобы их окупить
 - ... но зная, что деньги уплачены, они все равно будут ходить чаще, чем в случае покупки разовых билетов
 - таким образом, рационально переплачивают, чтобы заставить себя чаще заниматься спортом
- Алесина-Анджелетос, Бенабу-Тироль
 - Предположение о том, насколько справедливо устроен мир, объясняют различие в размере государства между США и Европой
 - Американцы верят в «американскую мечту», индивидуализм \Rightarrow голосуют за низкие налоги \Rightarrow низкие налоги и субсидии \Rightarrow благосостояние зависит от индивидуума \Rightarrow вера в индивидуализм подтверждается
 - Легче заставить себя работать, труднее откладывать на завтра то, что можно сделать сегодня
 - В Европе – наоборот

Animal Spirits в макроэкономике

Акерлоф и Шиллер 2009

- Поведенческая экономика широко используется в микро-экономике и финансах
- Сегодняшний кризис показал необходимость использовать ее в макроэкономике
- Книга Акерлофа и Шиллера конкретизирует идею «жизнерадостности» (animal spirits) Кейнса
- Исследовательская повестка в макроэкономике на ближайшие годы

New Economic Thinking?

- Кризис 2008-09 гг. создал новые стимулы для обновления методологии и предмета экономической науки
 - Institute for New Economic Thinking
 - Global Agenda Council for New Economic Thinking (Davos)
- Основные вызовы
 - Микроэкономические обоснования макромоделей (включая несовершенство финансового рынка)
 - Междисциплинарные исследования